

## التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2016 صندوق المراقبة بالريال السعودي (مراج)

### (أ) معلومات عن الصندوق

(1) أسم صندوق الاستثمار:

صندوق المراقبة بالريال السعودي (مراج)

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

- المحافظة على رأس المال ملاك الوحدات مع تحقيق عائد معقول على المدى القصير والمتوسط من خلال الاستثمار في عمليات المراقبة والمجازة من قبل الهيئة الشرعية لدى مدير الصندوق
- توفير قناة استثمارية ملتزمة بالضوابط الشرعية.
- يتم مقارنة أداء الصندوق بمؤشر إرشادي وهو السابير لثلاثة أشهر SIBOR 3 Months.

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح:

لا يوجد.

### (4) تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل مادي

### (ب) أداء الصندوق

(1) جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث:

2016	2015	2014	البند
301,545,655	233,333,986	287,313,236	صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية السنة المالية
1.2086	1.1801	1.1700	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية السنة المالية
1.2086	1.1801	1.1700	أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
1.1802	1.1700	1.1598	أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
249,472	197,730	245,575	عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة المالية (بالآلاف)
-	-	-	قيمة الأرباح الموزعة
0.21%	0.34%	0.25%	نسبة المصروفات

#### المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636  
فاكس: +966 11 2906299  
ص.ب: 140 الرياض 11411, المملكة العربية السعودية

#### للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول  
هاتف: +966 11 2039888  
فاكس: +966 11 2039899  
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



#### إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار 2017 ©، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

## التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2016 صندوق المرابحة بالريال السعودي (مرباح)

(2) سجل أداء:

العائد الإجمالي لسنة واحدة، ثلاث سنوات، خمس سنوات

العائد الإجمالي	السنة	3 سنوات	5 سنوات
	2.42%	4.21%	6.58%

العائد الإجمالي لكل سنة من السنوات العشرة الماضية

السنة	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
العائد الإجمالي	2.42%	0.86%	0.88%	1.03%	1.22%	0.78%	0.39%	1.07%	2.59%	3.94%

جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضا الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات، ويجب الإفصاح عن ما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.

نوع الخدمات او العمولات او الأتعاب	صافي القيمة	نسبة المصروفات الى متوسط صافي أصول الصندوق
رسوم اشتراك	-	-
أتعاب إدارة	582,910.00	0.2505%
مبلغ التطهير	-	-
مصاريف مراجع الحسابات	20,000.00	0.0086%
مصاريف أعضاء مجلس الإدارة	1500	0.0006%
رسوم تداول	5000	0.0021%
رسوم رقابية	7500	0.0032%
مصاريف المؤشر الاسترشادي	-	-
مصاريف طباعة	5069	0.0022%
مصاريف تعامل	-	-
مصاريف أخرى	-	-
مجموع المصاريف	621,979.00	0.2673%

(3) إذا حدثت تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها بشكل واضح.

لم يحدث أي تغيير جوهري خلال الفترة .

(4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي اسم المصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق/غير موافق/ الامتناع عن التصويت)

لم يتم حضور أي جمعية تخص الصندوق.

### المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636  
فاكس: +966 11 2906299  
ص.ب: 140 الرياض 11411، المملكة العربية السعودية

### للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول  
هاتف: +966 11 2039888  
فاكس: +966 11 2039899  
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>



### إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار 2017 ©، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

## التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2016 صندوق المراجعة بالريال السعودي (مراج)

5) تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي على أن يحتوي - على سبيل المثال لا الحصر - الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة عن ذلك بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.

تم عقد اجتماعين عن 2016 وعقد الاجتماع الاول في تاريخ 26 ابريل عام 2016 كما عقد الاجتماع الثاني في تاريخ 21 ديسمبر من العام نفسه وكان ابرز ما تم النقاش حوله كالتالي :

- مستجدات الاسواق المحلية والاقليمية والعالمية
  - أداء الصناديق
  - تقرير إدارة الالتزام
  - تقييم مجلس الادارة
- وكان هذا ما تم حولة النقاش دون ان يتم اتخاذ أي قرار في كلتا الاجتماعين.

### ج) مدير الصندوق

1) اسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة البلاد للإستثمار " البلاد المالية "

الرياض، حي العليا، طريق الملك فهد، سمارت تاور

ص.ب. 140 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية

هاتف: 920003636

فاكس: +966 11 290 6299

موقع الانترنت: www.albilad-capital.com

2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/ أو مستشار الإستثمار (إن وجد):

لا يوجد

3) مراجعة لأنشطة الإستثمار خلال الفترة:

لقد تم الإستثمار في بداية العام بصفقات طويلة وذلك للحفاظ على مستوى الاداء حتى منتصف العام وبعدها تم عقد الصفقات ذات المدد القصيرة للاستفادة من الارتفاع الطارئ على معدلات العائد قصيرة الاجل وذلك لرفع الاداء ، كما قمنا بمخاطبات عدد من البنوك الخليجية والمحلية لفتح علاقات نستطيع من خلالها توسيع خيارات الإستثمار لدينا في الصندوق

#### المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636  
فاكس: +966 11 2906299  
ص.ب: 140 الرياض 11411 , المملكة العربية السعودية

#### للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول  
هاتف: +966 11 2039888  
فاكس: +966 11 2039899  
الموقع الإلكتروني: http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement



#### إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشرًا على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الإستثمار في صندوق الإستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للإستثمار © 2017 ، سجل تجاري رقم: 1010240489 ، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

## التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2016 صندوق المراجعة بالريال السعودي (مراج)

### (4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

كانت سعر الوحدة بداية عام 2016 تبلغ 1.80067 وقيمة أصول تبلغ 233 مليون ريال سعودي وتم الاستثمار في مرابحات اسلامية والاستفادة من ارتفاع اسعار المرابحات الاسلامية وزيادة قيمة الاصول الى 286 مليون حتى نهاية عام 2016 وقد بلغت سعر الوحدة 1.208574 أي بزيادة فعلية في قيمة الوحدة تقدر بـ 2.42% .

### (5) تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال عام 2016

1. تعيين المحاسب القانوني برايس وتر هاوس كوبرز " PWC بدلاً من كي بي ام جي الفوزان والسدحان " KPMG، وبناءً عليها تعديل أتعاب المحاسب القانوني للصندوق

2. إلغاء عضوية الاستاذ/ أهبم اليوسف رئيس مجلس إدارة الصناديق وتعيين الاستاذ/ الحسن قسوس رئيس مجلس إدارة الصناديق.

3. تعديل أرقام الهاتف والفاكس في الشركة .

(6) أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة:

لا يوجد

(7) اذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتملة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق:

لا يوجد

(8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبينا بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها:

لا يوجد

(9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت اللائحة تضمينها بهذا التقرير:

لا يوجد

### (د) أمين الحفظ

(1) اسم وعنوان أمين الحفظ:

شركة البلاد للاستثمار " البلاد المالية "

الرياض، حي العليا، طريق الملك فهد، سمارت تاور

ص.ب. 140 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية

هاتف: 920003636

فاكس: +966 11 290 6299

موقع الانترنت: www.albilad-capital.com

### المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299

ص.ب: 140 الرياض 11411، المملكة العربية السعودية

### للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول

هاتف: +966 11 2039888

فاكس: +966 11 2039899

الموقع الإلكتروني: http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement



### إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشرًا على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار 2017 ©، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

(2) وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أأدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم. ويعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
- تعد أصول الصندوق مملوكة لمالكي وحدات الصندوق مجتمعين، ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو أي مطالبه فيها، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكا لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأن يكون أفصح عنها في الشروط والأحكام.
- باستثناء وحدات الصندوق المملوكة لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع، وفي حدود ما يملكه المدين، لا يجوز أن يكون لدائني مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي حق في أي مطالبه أو مستحقات في أموال الصندوق أو أصوله.
- فصل الأصول:
  - \* يجب على أمين الحفظ فتح حساب منفصل لدى بنك محلي باسمه لكل صندوق استثمار يعمل أمين حفظ له، ويكون الحساب لصالح صندوق الاستثمار ذي العلاقة.
  - \* يجب على أمين الحفظ فصل أصول كل صندوق استثماري عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين، ويجب أن تحدد تلك الأصول بشكل مستقل من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول الأخرى لكل صندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق، وأن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد التزاماته التعاقدية.
  - \* يجب على أمين الحفظ إيداع جميع المبالغ النقدية العائدة لصندوق الاستثمار في الحساب المشار إليه أعلاه ويجب عليه أن يخصص من ذلك الحساب المبالغ المستخدمة لتمويل الاستثمارات ومصاريف إدارة صندوق الاستثمار وعملياته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار والنسخة المحددة من شروط وأحكام الصندوق التي تلقاها من مدير الصندوق.

(3) بيان مبني على رأيه حول ما إذا كان مدير الصندوق قد قام بالاتي:

يقر أمين الحفظ والذي نفسه مدير الصندوق بقيامه بالتالي:

- إصدار ونقل واسترداد الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- تقويم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- تسجيل مخالفة أي قيود وحدود الاستثمار وصلاحيات الاقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636  
فاكس: +966 11 2906299  
ص.ب: 140 الرياض 11411، المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول  
هاتف: +966 11 2039888  
فاكس: +966 11 2039899  
الموقع الإلكتروني: <http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement>

## التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2016 صندوق المراجعة بالريال السعودي (مراج)

### (هـ) المحاسب القانوني:

(1) اسم وعنوان المحاسب القانوني:

برايس و ترهاوس كوبرز "pwc"

ص.ب. 8282 الرياض 11482 المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 211 0400

موقع الانترنت: www.pwc.com

(2) بيان حول ما إذا كان المحاسب القانوني يرى:

بناءً على القوائم المالية السنوية للصندوق للعام 2016 والتي قام بإصدارها المحاسب القانوني، حيث يقر فيها علي أن القوائم المالية أعدت وروجعت وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

### (و) القوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية لصندوق الاستثمار وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. (مرفق القوائم المالية).

#### المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299

ص.ب: 140 الرياض 11411، المملكة العربية السعودية

#### للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول

هاتف: +966 11 2039888

فاكس: +966 11 2039899

الموقع الإلكتروني: http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement



#### إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشراً على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار 2017 ©، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

**صندوق المراجيح بالريال السعودي (المراجيح)  
المدار من قبل شركة البلاد للاستثمار**

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
وتقرير مراجعي الحسابات لحاملي الوحدات

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")  
المدار من قبل شركة البلاد للاستثمار

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

صفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة التدفقات النقدية
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات الحاملية للوحدات
٦ - ١٢	الإيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجعي الحسابات

إلى حاملي وحدات ومدير صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح"):

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لصندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح") ("الصندوق") المدار من قبل شركة البلاد للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى (١١) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المعدّة من قبل الصندوق والمقدّمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الصندوق. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية التي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

### رأي مطلق

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل والمشار إليها أعلاه تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الصندوق.

برايس وترهاوس كوبرز



إلى  
عمر محمد السقا

ترخيص رقم ٣٦٩

٢٩ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ

(٢٨ مارس ٢٠١٧م)

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")  
المدار من قبل شركة البلاد للاستثمار

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م		
			<b>الموجودات</b>
٢,٣١٦	٤٨,٠٠٠	٧	نقد وما يعادله
٢٢٩,٤٥٠	٢٥١,٠٠٠	٦	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إيرادات مستحقة من استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١,٧٥١	٢,٥٤٦		
٢٣٣,٥١٧	٣٠١,٥٤٦		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٧٢	-	٧,٥	أتعاب إدارة مستحقة
١١	-	٧,٥	مصاريف مستحقة
١٨٣	-		<b>مجموع المطلوبات</b>
٢٣٣,٣٣٤	٣٠١,٥٤٦		<b>صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات</b>
١٩٧,٧٣٠	٢٤٩,٤٧٢		الوحدات المصدرة (بالآلاف)
١,١٨٠١	١,٢٠٨٧		<b>صافي قيمة الموجودات - لكل وحدة (ريال سعودي)</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")  
المدار من قبل شركة البلاد للاستثمار

قائمة الدخل

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
		<b>الإيرادات</b>
٢,٩١٦	٥,٩٥٤	أرباح من عقود مراهجة سلع
١٩٧	٢٨٤	أرباح استثمار في صكوك
		أرباح متاجرة، صافي
٢٢٠	-	أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
<u>٣,٣٣٣</u>	<u>٦,٢٣٨</u>	
		<b>المصاريف</b>
(٧٤٨)	(٥٨٣)	٧,٥
(٣٩)	(٣٩)	٧,٥
(٧٨٧)	(٦٢٢)	
<u>٢,٥٤٦</u>	<u>٥,٦١٦</u>	<b>صافي الدخل للسنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المربح")  
المدار من قبل شركة البلاد للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٢,٥٤٦	٥,٦١٦	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة
		تعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد (المستخدم في)/
		الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٣,١١٣)	(٦,٢٣٨)	أرباح من عقود مراهجة وبيع واستثمار في صكوك
(٥٦٧)	(٦٢٢)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٥,٨٢١	(٢١,٥٥٠)	استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
(٧)	(١٧٢)	أتعاب إدارة مستحقة
-	(١١)	مصاريف مستحقة
٢,٢٢١	٥,٤٤٣	أرباح مستلمة من عقود مراهجة وبيع واستثمار في صكوك
٥٧,٤٦٨	(١٦,٩١٢)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٣٥,٧١٩	٢١٤,٢٩٥	متحصلات وحدات مصدرة
(٤٩٢,٢٤٤)	(١٥١,٦٩٩)	مدفوع وحدات مستردة
(٥٦,٥٢٥)	٦٢,٥٩٦	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية
٩٤٣	٤٥,٦٨٤	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١,٣٧٣	٢,٣١٦	النقد وما يعادله كما في بداية السنة
٢,٣١٦	٤٨,٠٠٠	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")  
المدار من قبل شركة البلاد للاستثمار

قائمة التغيرات في صافي الموجودات

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
م٢٠١٥	م٢٠١٦	
٢٨٧,٣١٣	٢٣٣,٣٣٤	صافي قيمة الموجودات في بداية السنة
٢,٥٤٦	٥,٦١٦	صافي ربح السنة
٤٣٥,٧١٩	٢١٤,٢٩٥	التغيرات من معاملات الوحدات
(٤٩٢,٢٤٤)	(١٥١,٦٩٩)	متحصلات من بيع وحدات
(٥٦,٥٢٥)	٦٢,٥٩٦	قيمة الوحدات المستردة
٢٣٣,٣٣٤	٣٠١,٥٤٦	صافي التغير من معاملات الوحدات
		صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
م٢٠١٥	م٢٠١٦	
٢٤٥,٥٧٥	١٩٧,٧٣٠	معاملات الوحدات
٣٧١,٣٣٥	١٧٨,٧٦٣	(الوحدات بالآلاف)
(٤١٩,١٨٠)	(١٢٧,٠٢١)	الوحدات في بداية السنة
(٤٧,٨٤٥)	٥١,٧٤٢	وحدات مصدرة
١٩٧,٧٣٠	٢٤٩,٤٧٢	وحدات مستردة
		صافي التغير في الوحدات
		الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق المراجيح بالريال السعودي ("المراجيح")  
المدار من قبل شركة البلاد للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- الصندوق والأنشطة

إن صندوق المراجيح هو صندوق استثماري مفتوح تم تأسيسه ويدار من قبل شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق") وهي شركة تابعة لبنك البلاد ("البنك") لمصلحة حاملي وحدات الصندوق. يهدف الصندوق إلى إدارة السيولة من خلال استثمارها بشكل فعال في بيع وشراء السلع عن طريق المراجعة والاستثمار في الصكوك والتي لا تخالف أحكام الشريعة.

بدأ الصندوق عملياته في ١ يناير ٢٠٠٦ م. وعمل بموجب الأنظمة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي حتى أصدرت هيئة السوق المالي القرار رقم ٢٠٠٦-٢١٩-١ بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) بأنظمة الصناديق الاستثمارية التي تفصل المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية إتباعها في المملكة العربية السعودية. تم اعتماد أنظمة ولوائح الصندوق مبدئياً بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي وأقرته هيئة السوق المالية في ٢٠ يناير ٢٠٠٩ م.

يتعامل مدير الصندوق مع حاملي الوحدات في الصندوق على أساس أنه وحدة محاسبية مستقلة. وبناء على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر حاملو الوحدات المالكين المستفيدين من صافي موجوداته.

٢- اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللوائح") المنشورة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٢ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٧ م) والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها.

٣- أسس الإعداد

٣-١ بيان الالتزام

تم عرض القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٣-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الإستمرارية.

٣-٣ عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة النشاط الرئيسية للصندوق. جميع البيانات المالية المبينة بالريال السعودي تم تدويرها لأقرب ألف ريال سعودي.

صندوق المرائب بالريال السعودي ("المرائب")  
المدار من قبل شركة البلاد للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٤ استخدام الحكم والتقدير

في سياق النشاط المعتاد، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقدير والإفترضاات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والإفترضاات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي تمت فيها المراجعة والسنوات اللاحقة التي تتأثر بها. تنفق الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لتقدير عدم التأكد مع تلك المطبقة عند إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

٤-٤ السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

٤-١ الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة

يتم تصنيف الاستثمارات كـ "استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة" عندما يتم شراؤها بغرض إعادة بيعها في المدى القصير. الاستثمارات في الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة يتم تسجيلها مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن سعر الشراء إضافة إلى جميع النفقات التي يتكبدها الصندوق لأغراض إقتناء هذه الاستثمارات. وبعد القياس الأولي، يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة في قائمة الدخل باستثناء دخل توزيعات الأرباح الذي يظهر بشكل منفصل في قائمة الدخل. يتم تحديد الأرباح والخسائر المحققة عند البيع ويتم تحديد الأرباح والخسائر غير المحققة بطريقة متوسطة التكلفة.

٤-٢ استثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات "محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق" إذا كانت بنية الإحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق وهناك فرصة لتحقيق ذلك. يتم قيد الاستثمارات في عقود المراجحة مبدئياً بالتكلفة. وتتضمن التكلفة أسعار الشراء زائداً جميع النفقات بواسطة المنشأة بغرض إقتناء هذه الاستثمارات. ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفاة بعد خصم أي مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض، إن وجد.

٤-٣ محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يتعهد فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")  
المدار من قبل شركة البلاد للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل) مبدئياً بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

٤-٤ أتعاب الإدارة والمصاريف الأخرى

تستحق أتعاب ومصاريف الإدارة الأخرى بنسبة ومبالغ وفقاً لأحكام وشروط الصندوق. يتم احتساب هذه الأتعاب واستحقاقها كل يوم تقييم.

٤-٥ المخصصات

يتم إثبات مخصص ما إذا كان للصندوق نتيجة لأحداث سابقة إلزام قانوني حالي أو ضمني يمكن تقديره بشكل موثوق، مع احتمال وجود ضرورة إقتصادية لسداد ذلك الإلتزام. ويمكن تقدير هذه الإلتزامات بصورة يعتمد عليها.

٤-٦ الزكاة/الضرائب

إن الزكاة/الضريبة هي من التزام حاملي الوحدات ولا يتم عمل مخصص لها في هذه القوائم المالية.

٤-٧ الإيرادات

يتم إثبات أرباح عقود المراجحة والصكوك على أساس نسبي زمني وذلك على مدى فترة العقد على أساس المبالغ الأساسية القائمة ومعدل الربح المتفق عليها.

٤-٨ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من الأرصدة لدى البنك والحسابات الاستثمارية مع بنك البلاد في حساب تجميعي يتم إدارته من قبل مدير الصندوق.

٤-٩ إشتراك واسترداد الوحدات

يتم تسجيل الوحدات المشترك بها والمستردة بصافي قيمة الموجودات للوحدة في يوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلبات الاشتراك والاسترداد.

٤-١٠ صافي قيمة الموجودات

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات المدرجة لكل وحدة في قائمة المركز المالي بقسمة صافي موجودات الصندوق على إجمالي عدد الوحدات المصدرة بنهاية السنة.

٤-١١ الأدوات المالية

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية في الوقت الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر عند إلغاء إثبات الموجودات والمطلوبات المالية مباشرة في قائمة الدخل.

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")  
المدار من قبل شركة البلاد للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- أتعاب الإدارة والمصاريف الأخرى

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب إدارة بمعدل سنوي ٠,٢٥٪ (٢٠١٥م: ٠,٢٥٪) من صافي موجودات الصندوق في كل تاريخ تقييم لصافي موجودات الصندوق.

كما يسترد مدير الصندوق بعض المصاريف التي تكبدتها نيابة عن الصندوق في حدود التي وردت في شروط وأحكام الصندوق.

فيما يلي ملخص للمصاريف الأخرى:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح	
٢٣	٢٠		الأتعاب المهنية
١٢	١٢		رسوم هيئة السوق المالية وتداول
٤	٧	١-٥	أخرى
<u>٣٩</u>	<u>٣٩</u>		

١-٥ تشمل المصاريف الأخرى على مصاريف الطباعة بمبلغ ٥,٠٦٩ ريال سعودي (٢٠١٥م: ٢,٨٨٤ ريال سعودي). يتم تحميل هذه النفقات على الصندوق من قبل مدير الصندوق بناءً على التكلفة الفعلية للطباعة.

٦- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تتكون الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح	
٢١٩,٤٥٠	٢٤١,٠٠٠	١-٦	عقود مراهجة سلع
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢-٦	صكوك
<u>٢٢٩,٤٥٠</u>	<u>٢٥١,٠٠٠</u>		إجمالي الاستثمارات
٢٢٩,٤٥٠	٢٥١,٠٠٠		

١-٦ تمثل عقود المراهجة بالسلع مثل الألومنيوم والبلاتينيوم والبلاديون وزيت النخيل الخام.

٢-٦ تمثل في صكوك مصدرة بواسطة شركة صدارة للخدمات الأساسية. تحمل الصكوك معدل عمولة مدة ستة أشهر (سايبور) زائداً ٠,٩٥ في المائة سنوياً وتستحق على أساس نصف سنوي. إن تاريخ الاستحقاق الأقصى لهذه الصكوك هو ١٥ ديسمبر ٢٠٢٨م.

صندوق المرباح بالريال السعودي ("المرباح")  
المدار من قبل شركة البلاد للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

ضمن السياق الإعتيادي للأعمال، يقوم الصندوق بالتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة التي تخضع بدورها إلى أحكام وشروط الصندوق. يتم اعتماد كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

يعتبر مدير الصندوق وبنك البلاد (الشركة الأم لمدير الصندوق) والشركات ذوي العلاقة ببنك البلاد أطرافاً ذوي علاقة بالصندوق.

الرصيد الختامي		مبلغ المعاملات خلال السنة		طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م		
١٧٢	-	٧٤٨	٥٨٣	أتعاب الإدارة	شركة البلاد للاستثمار بنك البلاد
٢,٣١٦	٤٨,٠٠٠	-	-	نقد وما يعادله (رصيد حساب الاستثمار)	
-	-	٥,٠٠٠	٤١,٥٣٩	استثمار في وحدات صناديق كحائلي وحدات	صندوق أصايل
-	-	٢٥,٢١٨	٤١,٦٤٠	- شراء	
-	-	-	-	- استرداد	
-	-	-	-	- رصيد نهائي	
-	-	٨٩,٨٠٠	٢٦,٠٠٠	استثمار في وحدات الصندوق كحائلي وحدات	صندوق إثمار
-	-	٩٦,٠٢٠	١٠,٠٠٠	- شراء	
٢٦,١٩٠	٤٢,٨٨٣	-	-	- استرداد	
-	-	-	-	- رصيد نهائي	
-	-	٦,٢٠٠	-	استثمار في وحدات الصندوق كحائلي وحدات	صندوق إثمار الخليجي
-	-	٩,٧١٧	-	- شراء	
-	-	-	-	- استرداد	
-	-	-	-	- رصيد نهائي	
-	-	٨,٥٠٠	-	استثمار في وحدات الصندوق كحائلي وحدات	صندوق عقار
-	-	١٣,٥٢٩	-	- شراء	
-	-	-	-	- استرداد	
-	-	-	-	- رصيد نهائي	
-	-	-	-	استثمار في وحدات الصندوق كحائلي وحدات	صندوق عقار
-	-	-	-	- شراء	
-	-	٢٤١	-	- استرداد	
-	-	-	-	- رصيد نهائي	

صندوق المراهج بالريال السعودي ("المراهج")  
المدار من قبل شركة البلاد للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- اشتراك واسترداد الوحدات

إن وحدات الصندوق متاحة للشراء في المملكة العربية السعودية فقط من خلال فروع بنك البلاد، من قبل الشخصيات الطبيعية والإعتبارية. ويتم تحديد صافي قيمة الموجودات الصندوق بشكل يومي ("يوم التقييم") عبر قسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق ناقصاً مطلوبات الصندوق) على عدد الوحدات المصدرة في يوم التقييم المحدد.

٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتكون الموجودات المالية للصندوق من النقد ما يعادله والاستثمارات وتتكون المطلوبات المالية من المصاريف المستحقة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة لهذه الاستثمارات لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد إلتزام بين أطراف ذوي دارية ولديهم الرغبة في ذلك ويتم بنفس شروط التعامل مع أطراف مستقلة. تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

يهدف الصندوق إلى ضمان مقدرة الصندوق في الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية ليتمكن من الاستمرار في تلقى عائدات مجزية لحاملي الوحدات والتأكد من الحماية المعقولة لحاملي الوحدات.

يدير الصندوق محفظة استثماراته والموجودات الأخرى بمراقبة العائد على صافي الموجودات وإجراء التعديلات لسياسته الاستثمارية في ضوء التغيرات التي تطرأ على ظروف السوق. يعتمد هيكل رأس المال على إصدار الوحدات واستردادها.

يتم تحديد توزيع الموجودات بواسطة مدير الصندوق مع رؤية لتحقيق أهداف الاستثمار.

يحتفظ الصندوق بمراكز في أدوات مالية مختلفة وفقاً لسياسته الاستثمارية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان ومخاطر معدل الربح ومخاطر السيولة ومخاطر العملة.

٩-١ مخاطر الائتمان

هي عدم مقدرة طرف ما في لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن النقد وما يعادله والمحتفظ بها لدى طرف ذو علاقة (إيضاح ٧) وكذلك على استثماراته. يسعى مدير الصندوق للحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة تعرضات الائتمان ووضع الحدود والتعامل مع أطراف أخرى فردية تتمتع بتصنيف ائتماني جيد.

صندوق المربح بالريال السعودي ("المربح")  
المدار من قبل شركة البلاد للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الحد الأعلى للتعرض في تاريخ التقرير متمثلة بواسطة القيمة الدفترية للموجودات المالية ذات العلاقة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢-٩ مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من إمكانية تأثير التغيرات في معدل الربح بالسوق على العائدات المستقبلية أو القيمة العادلة لعقود المراجعة.

لا تتعرض الموجودات المالية للصندوق لمخاطر معدل الربح حيث أن استثمارات عقود المراجعة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وهي لفترة قصيرة وبمعدلات أرباح ثابتة.

٣-٩ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي يواجه فيها الصندوق صعوبة في توفير أموال لمقابلة التزاماته المرتبطة بالمطلوبات المالية والدفوعات لاسترداد الوحدات. كما تنشأ مخاطر السيولة من عدم إمكانية بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمتها العادلة.

تنص أحكام الصندوق على إمكانية الاشتراك واسترداد الوحدات في كل يوم تقييم وبالتالي يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة لمقابلة استرداد الوحدات في أي وقت. تعتبر استثمارات الصندوق قابلة للتحقق ويمكن تسيلها في أي وقت. إلا أن مدير الصندوق يقوم بوضع إرشادات محددة للسيولة ومراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة للتأكد من توفر السيولة الكافية لمقابلة الالتزامات عند استحقاقها.

٤-٩ مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر التقلبات التي تطرأ على قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. إن جميع الأدوات المالية للصندوق هي بالريال السعودي والدولار الأمريكي ونظراً لارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي، فإن الصندوق لا يتعرض لمخاطر العملة.

١٠- آخر يوم تقييم للسنة

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق فإن آخر يوم تقييم للسنة هو ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ م (٢٠١٥ م: ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥ م).

١١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية بواسطة مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٦ مارس ٢٠١٧ م).